

ПРОСПЕКТ

третьего выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Акционерного общества «Банка ЦентрКредит»

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | | | | |
|----|---|--|--|--|--|--|
| 1. | Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит». | | | | | |
| 2. | Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»: | | | | | |
| | 1) | дата государственной регистрации проспекта облигационной программы: | 09.06.2015 г. № Е99 | | | |
| | 2) | объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск: | 250 000 000 000 тенге | | | |
| | 3) | порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы: | третий | | | |
| | 4) | сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы: | | | | |
| | | порядковый номер выпуска | дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе | количество и вид облигаций | объем выпуска по номинальной стоимости | количество размещенных облигаций выпуска |
| | | первый | 11.08.2015г. | 500 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения | 50 000 000 000 тенге | 162 464 257 штук |
| | | второй | 09.10.2017г. | 60 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции | 60 000 000 000 тенге | 60 000 000 штук |
| 3. | Структура третьего выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Эмитент): | | | | | |
| | 1) | вид облигаций: | Именные купонные с обеспечением (ипотечные) (далее - Облигации). | | | |
| | 2) | номинальная стоимость одной облигации: | 100 (сто) тенге. | | | |
| | 3) | количество облигаций: | 100 000 000 (сто миллионов) штук. | | | |
| | 4) | общий объем выпуска облигаций: | 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге. | | | |
| | 5) | вознаграждение по облигациям: | | | | |
| | | ставка вознаграждения: | Фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 12% годовых от номинальной стоимости облигаций. | | | |
| | | дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядок и условия его выплаты, способ получения вознаграждения: | Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до срока погашения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 20 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения. На получение купонного вознаграждения имеют право | | | |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | |
|----|--|--|
| | | лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. |
| | период времени. | Расчет купонного вознаграждения по Облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце). |
| | применяемого для расчета вознаграждения: | |
| 6) | валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению: | <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в тенге (при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан).</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно ЕВРО или доллар США) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления.</p> <p>Выплата в ЕВРО будет производиться по официальному курсу тенге к ЕВРО, установленному Национальным банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты. Выплата в долларах США будет производиться по средневзвешенному курсу АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты. Конвертация суммы в тенге в иностранную валюту будет проводиться за счет инвестора.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> |
| 7) | дата начала и дата окончания размещения облигаций: | |
| | дата начала размещения: | Дата открытия первых торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz). |
| | дата окончания размещения: | Дата более ранняя из следующих дат: 1) дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента или системе учета номинального держания; 2) по истечении 5 лет с даты начала обращения Облигаций. |
| 8) | дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций: | |
| | дата начала обращения: | Дата первой операции по списанию Облигаций с лицевого счета Эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей Облигаций |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | |
|-----|--|---|
| | | в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента или системе учета номинального держания. |
| | срок обращения: | 10 (десять) лет с даты начала обращения. |
| 9) | рынок, на котором планируется обращение облигаций: | Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг. Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении Облигаций, ограничений в отношении возможных держателей Облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить Облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан. |
| 10) | способ оплаты размещаемых облигаций: | Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении Облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении Облигаций в газетах «Казахстанская Правда» и/или «Егемен Қазақстан» (на государственном и русском языках). |
| 11) | порядок погашения облигаций: | |
| | дата погашения: | Погашение Облигаций производится по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения Облигаций. |
| | условия погашения: | Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций. |
| | способ погашения: | Выплата номинальной стоимости Облигаций и последнего купонного вознаграждения производится путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения Облигаций. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего проспекта. |
| 12) | право Эмитента досрочного выкупа Облигаций: | По решению Совета Директоров Эмитент вправе выкупать облигаций на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: <ul style="list-style-type: none"> ▪ на организованном рынке при заключении сделки исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; ▪ на неорганизованном рынке при заключении сделки по соглашению сторон сделки. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | | | <p>свои выкупленные Облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения Советом Директоров Эмитента, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) с указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.</p> |
| 13) | обеспечение по Облигациям: | | |
| | процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций: | | 110% от номинальной стоимости Облигаций находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. |
| | предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога | | <p>Предмет залога – обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по договорам ипотечного жилищного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.</p> <p>Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 110% от общей номинальной стоимости Облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости предмета залога будет учитываться основной долг по договорам ипотечного жилищного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества. Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей Облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по договорам ипотечного жилищного займа по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента.</p> <p>Порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.</p> |
| | условия договора об обеспечении облигаций | | В обеспечение надлежащего исполнения обязательств Эмитент и Представитель держателей облигаций, который действует от имени держателей Облигаций, |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|----|--|--|---|
| | | | <p>закключают договор залога с последующей его регистрацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Договор залога определяет предмет залога, размер залогового обеспечения и порядок его поддержания, права и обязанности сторон, контроль за состоянием предмета залога, а также порядок обращения взыскания на предмет залога, являющегося обеспечением обязательств Эмитента по Облигациям.</p> <p>В соответствии с договором залога, Представитель держателей облигаций ежеквартально или по мере необходимости, проводит процедуры по осуществлению контроля над предметом залога путем выборочной проверки договоров ипотечного жилищного займа.</p> |
| | | данные банка второго уровня, представившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии | Облигации не обеспечены гарантией банка. |
| | 14) | реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства: | Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными. |
| 4. | <p>При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:</p> <p>Данное условие неприменимо к выпуску Облигаций.</p> | | |
| 5. | Конвертируемые облигации: | | |
| | 1) | вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям: | Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми. |
| | 2) | порядок и условия конвертирования облигаций: | Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми. |
| 6. | Сведения о представителе держателей облигаций: | | |
| | 1) | полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций: | Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» |
| | 2) | место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций: | Республика Казахстан 050008, г.Алматы, ул.Манаса, 32А телефон: +7 (727) 259-88-77, факс: +7(727) 259-88-87 |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|----|---|---|---|
| | 3) | дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций: | Договор № 989 о представлении интересов держателей облигаций от 23.11.2017г. |
| 7 | Сведения о платежном агенте (при наличии): | | |
| | Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно. | | |
| 8. | Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи: Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Эмитентом самостоятельно. | | |
| 9. | Права, предоставляемые облигацией ее держателю: | | |
| | 1) | держатель облигаций имеет право: | <ul style="list-style-type: none"> ▪ право осуществлять сделки с облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; ▪ право на получение номинальной стоимости, облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; ▪ право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; ▪ право на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; ▪ право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ▪ право требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; ▪ иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат (купона) не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.</p> |
| | 2) | права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков | <p>Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций при наступлении следующих событий (далее по тексту – Событие выкупа):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принятия уполномоченным органом Эмитента |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p> | <p>решения о делистинге Облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; ▪ незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций; ▪ нарушение ограничений (ковенантов), предусмотренных п. 11 настоящего проспекта. <p>В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения События выкупа, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) с подробным описанием причин возникновения События выкупа и указанием перечня возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.</p> <p>При возникновении События выкупа Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпринимает все возможные меры по устранению причины, вызвавшей Событие выкупа. В случае если Эмитент не предпринимает меры по устранению причины События выкупа и/или меры предпринятые Эмитентом не приведут к устранению События выкупа в течение срока определенного выше, держатель Облигаций вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней направить Эмитенту письменное заявление на выкуп размещенных и принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем Облигаций письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций, предоставленного в указанный срок и составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) – при наличии; юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу; - для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, |
|--|--|--|--|

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | | | <p>выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций подлежащих выкупу.</p> <p>Держатель Облигаций, не подавший заявление на выкуп размещенных облигаций, имеет право на погашение принадлежащих ему Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p> <p>Эмитент осуществляет выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа либо по справедливой рыночной цене облигаций, в зависимости от того, какая величина является наибольшей, путем перевода денег на текущий счет держателя Облигаций в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций.</p> <p>Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.3 настоящего проспекта.</p> <p>В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявлений на выкуп размещенных облигаций, выкуп Облигаций у держателей Облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявлений на выкуп размещенных Облигаций</p> |
| | 3) | <p>если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:</p> | <p>Выплата вознаграждения и (или) основного долга Эмитентом не будет производиться иными имущественными правами.</p> |
| 10. | <p>Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p> | | |
| | 1) | <p>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p> | <p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</p> <p>Случаями дефолта по Облигациям Эмитента являются невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и (или) номинальной стоимости по облигациям отсчитываемая со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | |
|----|--|---|---|
| | | | <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных, либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> |
| 2) | | <p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:</p> | <p>Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния.</p> <p>Удовлетворение требований держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.</p> <p>Реструктуризация обязательств Эмитента в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям Облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Уполномоченного органа на день исполнения</p> |

*Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»*

| | | | |
|-----|---|--|--|
| | | | денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата). |
| | 3) | <p>порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или <u>субсидиарную</u> ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p> | <p>Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим проспектом по Облигациям, информирует держателей Облигаций посредством публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента – www.bcc.kz, а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и уведомления представителя держателей облигаций с описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием возможных действий держателей Облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованиями к Эмитенту, а также мер, которые будут предприняты Эмитентом.</p> |
| | 4) | <p>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц):</p> | <p>Данные договора не предусмотрены</p> |
| 11. | <p>Ограничения (кованты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций): В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим проспектом, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»; 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным | | |

Проспект третьего выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

| | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|----|--|---|----|--|---|----|--|--|
| | <p>между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.</p> <p>Порядок действий Эмитента и держателя Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов) представлен в пп. 2) п.9 настоящего проспекта.</p> | | | | | | | | | | |
| 12. | <p>Информация об опционах: По решению Совета директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций в полном объеме по истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций. Эмитент информирует держателей Облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.bcc.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) минимум за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций, утвержденной решением Света директоров. Досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций осуществляется по номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения на дату досрочного погашения (отзыва/исполнения) путем перевода денег в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций. Выплата производится путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.6) п.3 настоящего проспекта.</p> | | | | | | | | | | |
| 13. | <p>Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга: Приложение №1</p> | | | | | | | | | | |
| 14. | <p>Использование денег от размещения облигаций:</p> <table border="1"> <tr> <td>1)</td> <td>цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</td> <td>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на увеличение ипотечного кредитования физических лиц.</td> </tr> <tr> <td>2)</td> <td>условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:</td> <td>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.</td> </tr> <tr> <td>3)</td> <td>при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:</td> <td>Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.</td> </tr> </table> | | 1) | цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций: | Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на увеличение ипотечного кредитования физических лиц. | 2) | условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений: | Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют. | 3) | при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора: | Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными. |
| 1) | цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций: | Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на увеличение ипотечного кредитования физических лиц. | | | | | | | | | |
| 2) | условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений: | Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют. | | | | | | | | | |
| 3) | при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора: | Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными. | | | | | | | | | |
| 15. | <p>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p> | | | | | | | | | | |
| 16. | <p>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p> | | | | | | | | | | |

Председатель Правления

Хусанов Г.А.



Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга

| | 2018г. | | 2019г. | | 2020г. | | 2021г. | | 2022г. | | 2023г. | | 2024г. | | 2025г. | | 2026г. | | 2027г. | | 2028г. | |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. | 1 пол. | 2 пол. |
| | (млрд. тенге) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| К/сч | 8,4 | -12,4 | 5,0 | 5,0 | 2,5 | 1,0 | 1,0 | 4,1 | 4,1 | 1,1 | 1,1 | -0,5 | -0,5 | -0,4 | -0,4 | 0,7 | 0,7 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | -2,0 |
| Резервные требования | -1,5 | -1,5 | -0,7 | -0,7 | -1,1 | -1,1 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -1,2 | -1,2 | -0,8 | -0,8 | -0,8 | -0,8 | -0,8 | -0,8 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -0,8 |
| Ценные бумаги | -6,5 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 | -0,6 |
| РЕПО | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | -1,2 |
| МБК | 0,0 | 0,0 | 1,5 | 1,5 | -2,1 | 0,5 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 0,8 | 0,8 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | 0,9 | 0,9 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | -2,0 |
| Прочие | 1,8 | 1,8 | 2,4 | 2,4 | 1,5 | 0,3 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 1,0 | 1,0 | -0,5 | -0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | -1,0 | -1,0 | -0,5 | -0,5 | -0,5 | 0,5 |
| Кредиты (нетто) | -17,7 | -17,7 | -18,4 | -18,4 | -19,1 | -19,9 | -18,0 | -18,0 | -18,0 | -20,7 | -20,7 | -21,0 | -21,0 | -21,0 | -21,5 | -21,5 | -22,0 | -22,0 | -22,6 | -22,6 | -22,6 | -23,0 |
| Выбытие денег всего | -15,5 | -30,4 | -10,8 | -10,8 | -18,9 | -19,8 | -21,8 | -21,8 | -21,8 | -19,5 | -19,5 | -24,1 | -24,1 | -23,4 | -23,4 | -22,0 | -22,0 | -24,4 | -24,4 | -24,4 | -24,4 | -29,1 |
| МФИ | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Размещение/погашение ценных бумаг | 10,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -10,0 |
| Депозиты | 18,1 | 18,1 | 17,4 | 17,4 | 18,0 | 18,5 | 18,8 | 18,8 | 18,8 | 19,4 | 19,4 | 20,0 | 20,0 | 20,0 | 20,6 | 20,6 | 21,2 | 21,2 | 21,8 | 21,8 | 21,8 | 22,4 |
| МБД | -1,0 | -1,0 | -4,5 | -4,5 | 0,8 | -0,8 | -1,0 | -1,0 | -1,0 | -0,5 | -0,5 | 0,3 | 0,3 | 0,3 | -1,0 | -1,0 | -2,0 | -2,0 | 1,5 | 1,5 | 1,5 | -2,0 |
| Прибыль | 2,1 | 2,1 | 2,3 | 2,3 | 2,4 | 2,5 | 2,6 | 2,6 | 2,6 | 2,8 | 2,8 | 3,1 | 3,1 | 3,1 | 3,3 | 3,3 | 3,6 | 3,6 | 3,8 | 3,8 | 3,8 | 4,1 |
| Прочие | 0,4 | 0,4 | -5,6 | -5,6 | 0,0 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | -2,5 | -2,5 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | -1,5 | -1,5 | -1,0 | -1,0 | -1,8 | -1,8 | -1,8 | 2,0 |
| Поступление денег всего | 19,7 | 29,7 | 9,7 | 9,7 | 21,2 | 20,5 | 20,5 | 20,5 | 20,5 | 19,2 | 19,2 | 23,5 | 23,5 | 21,4 | 21,4 | 21,4 | 21,8 | 25,3 | 25,3 | 25,3 | 25,3 | 26,5 |
| Кэш на начало | 40,0 | 54,2 | 43,5 | 42,5 | 41,4 | 46,8 | 47,6 | 46,2 | 46,2 | 44,8 | 44,5 | 44,2 | 43,7 | 43,1 | 43,1 | 41,2 | 39,2 | 39,2 | 31,0 | 38,9 | 39,8 | 40,8 |
| Кэш на конец | 54,2 | 43,5 | 42,5 | 41,4 | 43,7 | 46,8 | 46,2 | 44,8 | 44,8 | 44,5 | 44,2 | 43,7 | 43,1 | 43,1 | 39,2 | 39,0 | 39,0 | 39,8 | 39,8 | 39,8 | 40,8 | 28,2 |

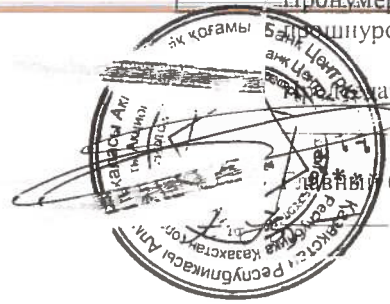
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Республикалық мемлекеттік мекемесі


ТІЛКІДІ

2017 ж. « 30 » қараша »

Пронумеровано и

решишировано на 55 листа



директор Правления
Хусанов Г.А.

бухгалтер
Нургалиева А.Т.